

## 非財務相關科系背景的準備計畫

=====

作者：黃同學

台大物理研究所學學生、新竹清大物理系畢業，金證照 2005/6 CFA Level 1 6A  
高分過關學員

=====

我是物理所的研究生，在接觸金證照前對財務的專業知識幾乎是零。去年 10 月底決定要考 CFA 後在網路上搜尋準備考試資源時發現金證照的網頁內容最詳盡、於 Alexa 的排名也最高，也是唯一有 L3 課程的機構。經過實地訪查與 Martin 淺談幾句後感到金證照誠懇辦學及不卑不亢的公司文化，遂當場報名 11 月的 L1 週日班。

以下是我的準備經驗與大家分享：

準備的階段有三，一為建立骨架、二為筋肉生長而三為運動四肢。提早準備並有明確的過關計畫是成功的不二法門。

### 1. 建立骨架(約 3 個月)

面對數千頁的教科書與參考書要唸完一遍不僅費時，除了唸到後面忘了前面外還會有見樹不見林沒有系統的模糊感，何況我從未接觸過這些知識。

解決方案:參加金證照的課程。我很欣賞金證照的講義，字字重點有效率且涵蓋所有考綱使我不被枝節分心。每次上課後的三日內每天花三十分鐘到一小時複習並準時參加下次上課前的小考。照著進度走非常重要，務必做到「**今週事今週畢**」。

### 2. 筋肉生長(約 2~3 個月)

此時課程已結束是自己復習的階段，建議可買一套參考書與上課講義搭配著看，**一定要一邊複習一邊自己整理考試重點**，可整理成 flash cards 或筆記只要一目了然即可。

### 3. 運動四肢(持續直到考前)

要順利過關**多做題目是必要的**，藉此 a.了解自己的弱點並修改之前整理的重點，b.練答題速度(180 分鐘內要答 120 題，別忘了劃答案卡大概要花 10 分鐘左右)，c.做**時間控制管理**，要根據自己每科的強弱訂出每科可答題時間，若時間超過萬萬不可戀棧直接猜下去，只要**答題率×正確率 > 70%**就保證過關，至於是 0.9×0.8 或 0.8×0.9 可依自己能力調整。建議買模擬試題光碟來練習(只做參考書的 6 次模擬考是不夠的)。

準備過程中一定會有煩悶想放棄的時候，此時可停下來想想當初報考的初衷找回自己的熱情，尼采說過：「He who has a *why* to live for can bear with almost any *how*」，一起努力吧！

附件 高分過關成績單

July 2005

42xxxx

xxx-xxxxx Huang

**Level 1: Pass**

The table below illustrates your subject matter strengths and weaknesses. The three columns on the right are marked with asterisks to indicate your performance on each question or topic area.

Q #	Topic	Max Pts	<=50 %	51%-70 %	>70 %
<b>Multiple Choice</b>					
-	Alternative Assets	12	-	*	-
-	Derivatives	12	-	-	*
-	Economics	24	-	*	-
-	Equity Analysis	24	-	-	*
-	Ethical & Professional Stnds.	36	-	*	-
-	Financial Statement Analysis	68	-	-	*
-	Fixed Income Analysis	24	-	-	*
-	General Portfolio Management	12	-	-	*
-	Quantitative Analysis	28	-	-	*

Charlottesville Hong Kong London

560 Ray C. Hunt Drive  
PO Box 3668  
Charlottesville, VA  
22903-0668 USA

434 951 5499 tel  
434 951 5262 fax  
info@cfainstitute.org  
www.cfainstitute.org